

DAFTAR PUSTAKA

- ACFE. (2020). *Survei Fraud Indonesia - 2019*.
- ACFE. (2024). *Occupational Fraud 2024: A Report to the Nations*.
- Adiko, R. G., Astuty, W., & Hafsah, H. (2019). Pengaruh Pengendalian Intern, Etika Auditor, dan Good Corporate Governance Terhadap Pencegahan Fraud PT. Inalum. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Kontemporer (JAKK)*, 2(1), 52–68. <https://doi.org/10.30596/jakk.v2i1.4436>
- Agustine, N., & Susilowati, E. (2022). Pengendalian Internal, Budaya Organisasi, dan Audit Internal terhadap Fraud di Pemerintah. *Journal of Management and Bussines (JOMB)*, 4(2), 1558–1566. <https://doi.org/10.31539/jomb.v4i2.4765>
- AICPA. (2002). *Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit*.
- Anandya, C. R., & Werastuti, D. N. S. (2020). Pengaruh Whistleblowing System, Budaya Organisasi dan Moralitas Individu Terhadap Pencegahan Fraud pada PT. Pelabuhan Indonesia III (Persero) Benoa Bali. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 10(2), 185–194. <https://doi.org/10.23887/jiah.v10i2.25933>
- Anggoe, M., & Reskino, R. (2023). Pengaruh Pengendalian Internal, Whistleblowing System, dan Komitmen Organisasi Terhadap Pencegahan Kecurangan dengan Moralitas individu Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Akuntansi Trisakti*, 10(1), 31–50. <https://doi.org/10.25105/jat.v10i1.15818>
- Artika, O., Girsang, R. M., & Tarigan, V. (2021). Analisis Perbedaan Kinerja Berdasarkan Aspek Gender Usia dan Masa Kerja Pegawai Kantor Kementerian Agama Kota Pematangsiantar. *Manajemen: Jurnal Ekonomi*, 3(2), 98–110. <https://doi.org/10.36985/0jzsxh92>
- Azhari, T. F., Kerihi, A. S. Y., & Kiak, N. T. (2022). Pengaruh Penerapan Pengendalian Internal dan Good Corporate Governance Terhadap Pencegahan Fraud pada Perbankan di Kota Kupang. *Jurnal Akuntansi (JA)*, 10(1), 40–50. <https://doi.org/10.30738/ja.v10i1.3161>
- Azizah, N. (2023). *The Banker Kembali Nobatkan BRI Sebagai Bank Nomor Satu di Indonesia*. Republika. <https://ekonomi.republika.co.id/berita/rxo0kd463/the-banker-kembali-nobatkan-bri-sebagai-bank-nomor-satu-di-indonesia>
- Azzahra, B. (2020). Akuntan 4.0: Roda Penggerak Nilai Keberlanjutan Perusahaan melalui Artificial Intelligence & Tech Analytics pada Era Disruptif. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 16(2), 87–98.
- BPS. (2021). *Hasil Survei Kegiatan Usaha Pada Masa Pandemi Covid-19*.

- Budiantoro, H., Aprillivia, N. D., & Lapae, K. (2022). Pengaruh Penerapan Good Corporate Governance (GCG), Kesadaran Anti-Fraud, dan Integritas Karyawan Terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud). *Jurnal Orientasi Bisnis Dan Entrepreneurship (JOBS)*, 3(1), 28–39. <https://doi.org/10.33476/jobs.v3i1.2474>
- Colquitt, J. A., Lepine, J. A., & Wesson, M. J. (2019). *Organizational Behavior: Improving Performance and Commitment in the Workplace* (6th ed.). McGraw Hill.
- COSO. (2017). *Enterprise Risk Management Integrating with Strategy and Performance*.
- Cressey, D. R. (1950). The Criminal Violation of Financial Trust. *American Sociological Review*, 15(6), 738. <https://doi.org/10.2307/2086606>
- Damora, S., & Susilowati, E. (2023). Akuntabilitas Memediasi Sistem Pengendalian Internal Pemerintah dan Partisipasi Masyarakat Terhadap Transparansi Alokasi Dana Desa Di Kecamatan Mojoagung. *Journal of Economic, Bussines and Accounting (COSTING)*, 7(1), 2033–2048. <https://doi.org/10.31539/costing.v7I1.7108>
- Dewi, L. P., Sunaryo, K., & Yulianti, R. (2022). Pengaruh Kompetensi Aparatur, Moralitas Individu, Budaya Organisasi, Praktik Akuntabilitas, dan Whistleblowing Terhadap Pencegahan Fraud dalam Pengelolaan Dana Desa (Studi Empiris pada Desa di Kecamatan Prambanan, Klaten). *Jurnal Akuntansi Trisakti*, 9(2), 323–340. <https://doi.org/10.25105/jat.v9i2.13870>
- Diana, S., & Haryati, T. (2021). Peran Audit Internal dan Pengendalian Internal dalam Upaya Mencegah dan Mendeteksi Fraud. *Seminar Nasional Akuntansi Dan Call for Paper*, 1(1), 442–456.
- Dwiyanti, D. A., Wicaksono, A. P. N., & Ulum, I. (2022). Internal Control System, Whistleblowing System, Organizational Commitment and Fraud prevention: Individual Morality As A Moderating Variable. *JAK (Jurnal Akuntansi) Kajian Ilmiah Akuntansi*, 9(2), 172–188. <https://doi.org/10.30656/jak.v9i2.4577>
- Eisenhardt, K. M. (1989). Agency Theory: An Assessment and Review. *The Academy of Management Review*, 14(1), 57. <https://doi.org/10.2307/258191>
- Elisabeth, D. M., & Simanjuntak, W. (2020). Analisis Review Pendeteksian Kecurangan (Fraud). *Methosika: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Methodist*, 4(1), 9–18. <https://doi.org/10.46880/jsika.Vol4No1.pp9-18>
- Evi, T., & Rachbini, W. (2023). *Partial Least Squares (Teori dan Praktek)* (1st ed.). Tahta Media.

- Fakhrurrozi. (2024). *Tim Tabur Kejaksaaan Tangkap Buronan Kasus Korupsi BRI Petemon Surabaya - Portal JTV*. Portaljtv. <https://portaljtv.com/news/tim-taburkejaksaaan-tangkap-buronan-kasus-korupsi-bri-petemon-surabaya?biro=portal-jtv>
- Faradiza, S. A. (2019). Fraud Pentagon dan Kecurangan Laporan Keuangan. *EkBis: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 2(1), 1–22. <https://doi.org/10.14421/EkBis.2018.2.1.1060>
- Farochi, M. F. F., & Nugroho, A. H. D. (2022). Pengaruh Pengendalian Internal dan Good Corporate Governance Terhadap Pencegahan Fraud. *Jurnal Penelitian Dan Pengembangan Sains Dan Humaniora*, 6(1), 86–92. <https://doi.org/10.23887/jppsh.v6i1.46071>
- Fauziyah, Z. P., Prabawani, B., & Dewi, R. S. (2021). Analisa Penerapan Whistleblowing System pada PT TASPEN. *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*, 10(1), 929–944. <https://doi.org/10.14710/jiab.2021.30055>
- Ghozali, I., & Kusumadewi, K. A. (2023). *Partial Least Squares Konsep, Teknik, dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 4.0* (1st ed.). Yoga Pratama.
- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). *Partial Least Squares Konsep, Teknik, dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.0* (2nd ed.). Universitas Diponegoro.
- Harahap, P. S., & Nengzih, N. (2021). The Effect of the Implementation of Enterprise Risk Management Integrating with Strategy and Performance on Fraud Prevention (Case Study on Pt. Taspen (Persero)). *Saudi Journal of Economics and Finance*, 5(4), 141–147. <https://doi.org/10.36348/sjef.2021.v05i04.002>
- Husaeni, U. A., Jayengsari, R., & Zakiah, S. (2021). The Influence of Islamic Corporate Governance and Internal Control on Indications of Fraud in Islamic Commercial Banks in Indonesia. *IJIBE (International Journal of Islamic Business Ethics)*, 6(2), 92–103. <https://doi.org/10.30659/ijibe.6.2.92-103>
- Husna, G. A., Yuhertiana, I., & Susilowati, E. (2023). Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Pengungkapan ESG dan Kinerja Perusahaan pada Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2022. *Jurnal Sosial Dan Sains*, 3(12), 1235–1252. <https://doi.org/10.59188/jurnalsosains.v3i12.1091>
- Indriasih, D. (2021). *Whistleblowing: Wujudkan Tata Kelola Lembaga/Perusahaan Lebih Baik* (1st ed.). Cendekia Press.

- Irdawati, I., Abbas, D. S., Hidayat, I., & Rahandri, D. (2022). Pengaruh Corporate Social Responsibility, Struktur Modal, Enterprise Risk Management dan Ukuran Perusahaan Terhadap Nilai Perusahaan. *Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Manajemen*, 1(4), 172–188. <https://doi.org/10.58192/ebismen.v1i4.154>
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). Theory of the Firm: Managerial Behavior, Agency Costs and Ownership Structure. *Journal of Financial Economics*, 3(4), 305–360. <http://hupress.harvard.edu/catalog/JENTHF.html>
- Karlinda, A. E., Nadilla, N., & Sopali, M. F. (2022). Dukungan Organisasi, Keadilan Organisasi dan Komitmen Organisasi Terhadap Kinerja Karyawan Pada PT. Batanghari Barisan Padang. *Jurnal Ekobistek*, 11(2), 73–78. <https://doi.org/10.35134/ekobistek.v11i2.318>
- Kasman, P. S. P. (2021). Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kinerja Bank Syariah Indonesia: Pemberdayaan Sumber Daya Manusia, Motivasi Kerja dan Perubahan Organisasi (Literature Review Manajemen). *Jurnal Manajemen Pendidikan Dan Ilmu Sosial*, 2(2), 689–696. <https://doi.org/10.38035/jmpis.v2i2.625>
- Lisdiono, P., Salim, M., & Suwarno, S. (2023). Pengaruh Good Corporate Governance dan Budaya Organisasi Terhadap Pencegahan Fraud pada PT Bank Central Asia Tbk. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 11(1), 157–164. <https://doi.org/10.37641/jiakes.v11i1.1717>
- Lubis, D. K. M., & Budiwitjaksono, G. S. (2023). Analisis Pengendalian Internal, Kesadaran Anti-Fraud, dan Pengetahuan Fraud Terhadap Pencegahan Fraud. *Jambura Economic Education Journal*, 5(1), 1–10. <https://doi.org/https://doi.org/10.37479/jeej.v5i1.14323>
- Maria, Ahmadi, L. P., Setiawan, A., Tabun, M. A., Syakbani, B., Sudarni, A. A. C., Hariyanti, Nuryanti, Suhadarliyah, Sijabat, F. N., Amelia, D., Wati, K. M., Abadi, S. H. K., & Akib, S. (2022). *Perilaku dan Budaya Organisasi* (1st ed.). Penerbit Seval.
- Masri, H. K., & Muslih, M. (2022). Pengaruh Dewan Direksi, Risk Management Committee, dan Konsentrasi Kepemilikan Terhadap Enterprise Risk Management. *Jurnal Ilmiah Edunomika*, 6(1), 181–198. <https://doi.org/10.29040/jie.v6i1.3278>
- Maulida, W. Y., & Bayunitri, B. I. (2021). The Influence of Whistleblowing System Toward Fraud Prevention. *International Journal of Financial, Accounting, and Management (IJFAM)*, 2(4), 275–294. <https://doi.org/10.35912/ijfam.v2i4.177>
- National Whistleblower Center. *The Fraud Triangle*. Retrieved March 18, 2024, from <https://www.whistleblowers.org/fraud-triangle/>

- Ningseh, A. R. S. W. (2021). Analisis Penerapan Prinsip Good Corporate Governance dalam Perspektif Syariat Islam pada Bank Muamalat Indonesia. *Margin Eco: Jurnal Ekonomi Dan Perkembangan Bisnis*, 5(2), 18–27. <https://doi.org/10.32764/margin.v5i2.2083>
- Nurbaya, S. (2022). Pengaruh Kesadaran Anti-Fraud dalam Memoderasi Hubungan The Fraud Triangle Terhadap Kecurangan (Studi Pada Kantor Akuntan Publik Kota Makassar dan Kabupaten Gowa). *Accounting, Accountability, and Organization System (AAOS) Journal*, 4(1), 98–122. <https://doi.org/10.47354/aaos.v4i1.425>
- Pradita, S., & Susilowati, E. (2021). Budgetary Slack Memediasi Pengaruh Komitmen Organisasi dan Kejelasan Sasaran Anggaran Terhadap Kinerja Manajerial. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 12(3), 740–757. <https://doi.org/10.23887/jimat.v12i3.34589>
- Prena, G. Das, & Kusmawan, R. M. (2020). Faktor-faktor Pendukung Pencegahan Fraud pada Bank Perkreditan Rakyat. *JIA (Jurnal Ilmiah Akuntansi)*, 5(1), 84–105. <https://doi.org/10.23887/jia.v5i1.24275>
- Rahmat, F. N., Rivanda, A. K., & Latifani, S. (2024). Pengaruh Moralitas Individu dan Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi. *Buana Ilmu*, 8(2), 66–80. <https://doi.org/10.36805/bi.v8i2.7239>
- Rahmi, M., Fitri, S. A., Putra, Y. E., Masdar, R., & Marlin, K. (2024). Peran Independensi Auditor Internal dan Whistleblowing System dalam Mendeteksi Fraud: Literature Review. *Management Studies and Entrepreneurship Journal (MSEJ)*, 5(1), 597–606. <https://doi.org/10.37385/msej.v5i1.4097>
- Rifai, M. H., & Mardijuwono, A. W. (2020). Relationship Between Auditor Integrity and Organizational Commitment to Fraud Prevention. *Asian Journal of Accounting Research*, 5(2), 315–325. <https://doi.org/10.1108/ajar-02-2020-0011>
- Rizal, M., & Rhahima, D. F. (2021). The Influence of The Job Creation Act (Omnibus Law) on Welfare of Women Employees. *Jurnal Sekretaris Dan Administrasi Bisnis*, 5(2), 162–174. <https://doi.org/10.31104/jsab.v5i2.231>
- Rochmawati, N. E., Tarjo, & Musyarofah, S. (2020). The Implementation of Good Corporate Governance and Efforts to Prevent Fraud in Banking Companies. *Jurnal Reviu Akuntansi Dan Keuangan*, 10(10), 136–149. <https://doi.org/10.22219/jrak.v10i1.10268>
- Sa'diyah, K., & Wuryani, E. (2019). Pengaruh Mekanisme Corporate Governance terhadap Nilai Perusahaan. *AKUNESA: Jurnal Akuntansi Unesa*, 8(1).

- Santiadji, M., Kartini, Darwis, & Syamsuddin. (2021). The Effect of Internal Control and Individual Morality on Fraud Prevention in PT. Regional Development Bank of Southeast Sulawesi. *Russian Journal of Agricultural and Socio-Economic Sciences*, 109(1), 174–182. <https://doi.org/10.18551/rjoas.2021-01.23>
- Saputra, R. A., & Wijayati, N. (2023). Analisis Penerapan Manajemen Risiko Kredit pada Perusahaan Start-Up Fintech PT A. *Owner : Riset Dan Jurnal Akuntansi*, 7(4), 3083–3095. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i4.1729>
- Shoaib, M., Abbas, Z., Yousaf, M., Zámečník, R., Ahmed, J., & Saqib, S. (2021). The Role of GHRM Practices Towards Organizational Commitment: A Mediation Analysis of Green Human Capital. *Cogent Business & Management*, 8(1), 114. <https://doi.org/10.1080/23311975.2020.1870798>
- Sitinjak, J., & Khabibah, N. A. (2023). Literatur Review Manfaat dari Enterprise Risk Management di Indonesia. *Jurnal Ekonomi STIEP*, 8(1), 92–100. <https://doi.org/10.54526/jes.v8i1.137>
- Soleha, A. R. (2020). Kondisi UMKM Masa Pandemi Covid-19 pada Pertumbuhan Ekonomi Krisis Serta Program Pemulihan Ekonomi Nasional. *EKOMBIS: Jurnal Fakultas Ekonomi*, 6(2). <https://doi.org/10.35308/ekombis.v6i2.2881>
- Sugiyono. (2020). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (2nd ed.). Alfabeta.
- Suroso, S. (2022). *Good Corporate Governance* (1st ed.). Penerbit Qiara Media.
- Suwarsa, T., & Elisabeth, C. R. (2024). Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud) pada Bank BJB Cabang Sukajadi. *Land Journal*, 5(1), 203–214. <https://doi.org/10.47491/landjournal.v5i1.3402>
- Syahrul, B., Jamaluddin, Bary, M. A., Ngapiyatun, S., & Anwar, R. (2019). Pengaruh Lingkungan Kerja Terhadap Kinerja Karyawan Panen di PT. Dewata Sawit Nusantara. *Jurnal Agriment*, 4(1), 47–53. <https://doi.org/10.51967/jurnalagriment.v4i01.164>
- Tarjo, T., Vidyantaha, H. V., Anggono, A., Yuliana, R., & Musyarofah, S. (2022). The Effect of Enterprise Risk Management on Prevention and Detection Fraud in Indonesia's Local Government. *Cogent Economics and Finance*, 10(1), 1–19. <https://doi.org/10.1080/23322039.2022.2101222>
- Tjun, L. T., Basri, Y. Z., & Augustine, Y. (2022). Enterprise Risk Management and Bank Performance: A Study of the Indonesian Banking Industry. *Economics and Business Quarterly Reviews*, 5(2), 94–104. <https://doi.org/10.31014/aior.1992.05.02.417>

- Trisnawati, N. L. D. E. (2021). *Enterprise Risk Management Disclosure: Siklus Hidup Perusahaan dan Kepemilikan Manajerial terhadap Nilai Perusahaan*. Nilacakra.
- Triyanto, A., & Jaenab. (2020). Pengaruh Budaya Organisasi Terhadap Komitmen Organisasi pada Pegawai Kantor Camat. *JIM UPB (Jurnal Ilmiah Manajemen Universitas Putera Batam)*, 8(2), 110–114. <https://doi.org/10.33884/jimupb.v8i2.1892>
- Tuanakotta, T. M. (2010). *Akuntansi Forensik dan Audit Investigatif* (2nd ed.). Salemba Empat.
- Viqi, A. (2023). *Pegawai Bank Tilap Dana Nasabah Ratusan Juta*. Detik.Com. <https://www.detik.com/bali/nusra/d-6857726/pegawai-bank-tilap-dana-nasabah-ratusan-juta>
- Wahyuni, S., & Hayati, N. (2022). Analisis Good Corporate Governance, Pengendalian Internal, dan Whistleblowing System Terhadap Fraud. *Journal of Business and Banking*, 12(1), 125-141'. <https://doi.org/10.14414/jbb.v12i1.3260>
- Wulandari, D. N., & Nuryatno, M. (2018). Pengaruh Pengendalian Internal, Kesadaran Anti-Fraud, Integritas, Independensi, dan Profesionalisme Terhadap Pencegahan Kecurangan. *Jurnal Riset Akuntansi Mercuri Buana*, 4(2), 117–125. <https://doi.org/10.26486/jramb.v4i2.557>
- Yonita, V., & Aprilyanti, R. (2022). Analisis Penerapan Prinsip-prinsip Good Corporate Governance pada Usaha Kecil dan Menengah (Studi pada UKM Restoran/Rumah Makan/Kafe di Daerah Cikupa Tangerang). *ECo-Fin*, 4(1), 1–9. <https://doi.org/10.32877/ef.v4i1.454>
- Yusuf, R. M., & Syarif, D. (2017). *Komitmen Organisasi: Definisi, Dipengaruhi, dan Mempengaruhi*. Nas Media Pustaka.